



欢迎您对报告提出建议和意见



中国北京市西城区复兴门内大街55号 邮编:100140  
55 Fuxingmennei Avenue, Xicheng District, Beijing, China Post Code:100140  
[www.icbc.com.cn](http://www.icbc.com.cn), [www.icbc-ltd.com](http://www.icbc-ltd.com)

# 绿色金融 专题报告

中国工商银行股份有限公司

ICBC 



# 前言

当前,保护生态环境、应对气候变化、促进可持续发展已经成为全球面临的共同挑战。2015年,联合国正式通过可持续发展目标(SDG),旨在从2015年到2030年间以综合方式彻底解决社会、经济和环境三个维度的发展问题。同年,联合国在巴黎气候变化大会上通过的《巴黎协定》,将为2020年后全球应对气候变化提供行动依据。

在中国进入经济结构调整和发展方式转变关键时期的背景下,党中央已明确将“绿色化”作为经济转型目标之一,党的十九大报告进一步将“美丽”写进社会主义现代化强国建设的重要目标,并指出要“坚持人与自然和谐共生”,“发展绿色金融,推进绿色发展”,为建设美丽中国提供金融支持。2016年,人民银行、发改委等七部委联合发布《关于构建绿色金融体系的指导意见》,这是全球首个国家层面的绿色金融政策,为我国金融机构发展绿色金融指明了方向。

作为全球最大的商业银行,工商银行始终坚持以绿色金融促进实体经济发展的经营宗旨,将绿色发展深植于企业文化建设,将绿色运营贯穿于全行各业务条线,坚持履行经济责任与社会责任,致力于经济效益、社

会效益和生态效益的有机统一。在一个个绿色金融领域的创新项目中,工商银行以“工于至诚 行以致远”的工行精神诠释了积极践行社会责任、彰显大行担当的企业形象。

作为绿色金融的先行者和引领者,工商银行在持续推动自身绿色发展的同时,担负起助力全球绿色发展的责任与使命,2018年,发行两笔“一带一路”绿色主题债券,发行金额总计达到23.3亿美元,用于支持“一带一路”沿线绿色项目建设;吸收借鉴和遵循气候相关财务信息披露框架(TCFD),牵头9家国内金融机构,与英国4家金融机构共同组成中英金融机构环境信息披露试点工作小组,通过对环境信息的关注、分析和研究,助推实体经济的绿色化转型。

在试点项目的研究和推进中,我们逐渐形成了以下认识:金融机构的环境信息包括机构自身运营对环境的影响、投融资过程中对环境的影响的相关信息,以及环境因素对金融机构机遇和风险影响的相关信息。本专题报告涵盖了2018年中国工商银行在绿色金融方面的实践与成果,今后我们将以建设美丽中国为己任,在金融支持绿色生态建设道路上不断探索前行,为全球可持续发展贡献工行力量与智慧。



环境 社会 治理



# 目录

董事长致辞 · 02

行长致辞 · 04

➔ 01 战略与治理 .....	07
➔ 02 政策与流程 .....	13
➔ 03 绿色产品 .....	23
➔ 04 绿色运营 .....	43
➔ 05 绿色研究 .....	49
➔ 06 奖项与荣誉 .....	57

# 董事长致辞



**董事长 陈四清**

在人类文明的演进过程中，美好和谐的生存环境始终是人们心之所向的栖居乐土。当前，保护生态环境、应对气候变化、维护能源资源的安全已成为各国面对的共同任务，中国的生态文明建设也进入关键期、攻坚期与窗口期“三期叠加”阶段，这是习近平主席统揽经济、政治、社会和环境发展全局，作出的重大战略判断。在我国经济由高速增长阶段转向高质量发展阶段过程中，污染防治和环境治理是需要跨越的一道重要关口，人民群众对优美生态环境的需要也已成为我国社会主要矛盾的重要方面。

在此大背景下，绿色金融通过资金供给和资源配置，在经济行为、资源利用和环境保护之间搭建桥梁，是人类谋求可持续发展的重大创新。2016年，G20（20国集团）峰会在中国杭州举行，中国人民银行与英格兰央行共同

成立了 G20 绿色金融研究小组（后更名为 G20 可持续金融研究小组），将绿色金融议题正式加入 G20 议程，引起了各国政府、企业、金融机构及第三方组织对绿色金融的广泛关注。2017 年，习近平主席指出，要“加快生态文明体制改革，建设美丽中国”，并将“发展绿色金融”定位为推进经济绿色发展的重要途径。彰显了我国在改善环境、实现可持续发展问题上的决心和信念，巩固了绿色金融在生态文明建设中的战略地位。在此战略指引下，可持续发展理念迅速深入人心，全民同筑生态文明之基、同走绿色发展之路成为社会共识。

作为全球最大的商业银行，工商银行长期以来将建设“国内领先、国际一流的绿色金融机构”作为发展战略，将绿色金融贯穿于金融服务和运营管理的各个环节，坚持履行经济责任与社会责任，倡导绿色低碳运营，致力经济效益、社会效益和生态效益的有机统一，成为金融机构实现可持续发展的先行者和引领者。

在国内，工商银行积极发展绿色金融支持实体经济，通过绿色信贷、绿色债券等金融产品支持绿色产业发展；不断提升自身的绿色表现，并推动我们的客户进行可持续转型；开展前瞻性研究，创新绿色金融工具和方法，为建设“天蓝、地绿、水净、山青”的美丽中国贡献力量。

在全球，工商银行大力支持绿色“一带一路”建设，为“一带一路”沿线环境保护、减少贫困、改善民生提供金融支持；积极参与全球环境治理，与联合国环境规划署、世界银行、世界自然基金会、国际金融公司等机构保持密切合作；作为中方试点牵头机构，持续推进中英金融机构环境信息披露项目。

在未来，工商银行仍将坚持绿色发展理念，创新服务模式，在持续推动自身绿色转型的同时，促进我国产业结构调整；在加强自身节能减排意识的基础上，助力全社会绿色理念的推广；在不断提升自身践行绿色金融能力的前提下，继续深入参与绿色金融的全球治理，贡献实践经验与智力成果。

绿色蕴含着经济与生态的良性循环，绿色发展是全球治理千秋万代之功，是我们留给子孙后代最为宝贵的财富。作为全球经济可持续发展的重要推动力量，绿色金融未来发展的空间极其广阔，是全世界打造责任共同体、利益共同体、命运共同体的关键抓手。我充满信心地期待着，包括工商银行在内的全球金融机构加强绿色转型，推进责任引领，深化交流合作，在促进全球经济可持续发展中奋发有为，再创新功。

# 行长致辞



行长 谷澍

习近平主席指出：“生态环境保护是功在当代、利在千秋的事业。”在保护生态安全、促进可持续发展已经成为全球共识的背景下，绿色金融作为引导社会资本进行绿色投资的桥梁，不仅是促进经济绿色转型、培育新增长点的源泉，而且是金融业发展的重要方向。

长期以来，工商银行积极践行绿色金融理念，不断探索创新，不遗余力支持生态文明建设。2018年，工商银行绿色信贷余额达到12377.58亿元，较年初增长12.6%，高于同期境内公司贷款增速6.6个百分点；在境外成功发行“一带一路”主题绿色债券，发行金额合计达到23.3亿美元；发布国内首个基于境内机构评价的ESG指数，为银行业量化和管理环境风险提供先进工具。

随着绿色发展成为国家战略，中国在全球可持续治理中扮演着日益重要的角色，我们也越来越深刻地感受到来自国际社会、国家以及投资者和股东的殷切期望。环境信息披露工作是发展绿色金融和实现生态文明建设的基础工程，是一项需要长期坚持的重要工作。工商银行已经进行了一些基础性和探索性的尝试，并在全球获得了广泛认可。

在 2017 年 12 月 15 日举行的第 9 次中英经济财金对话期间，中英两国政府鼓励中英金融机构共同开展环境信息披露试点工作。在中国金融学会绿色金融专业委员会（以下简称“绿金委”）指导下，工商银行牵头 9 家国内金融机构（包括工商银行、兴业银行、湖州银行、江苏银行、易方达基金、华夏基金、人保财险、平安集团和中航信托），与来自英国的 4 家金融机构成立试点工作组，联合推进此项工作。经过一年多的不懈努力，工作组完成制定了《中英金融机构环境信息披露试点工作方案》，发布了三阶段行动计划，研究构建了《中方金融机构环境信息披露目标框架》，明确了建议披露的定性信息和定量指标。在 2018 年 11 月 30 日的第三次中英绿色金融会议上，工商银行代表中方机构与英方共同发布了《中英金融机构气候与环境信息披露试点 2018 年度进展报告》，公布试点工作取得的进展与成效。

2019 年是环境信息披露工作实质性落地的第一年。工商银行发布的这份《绿色金融专题报告》是关于自身发展过程中环境数据及绿色表现的专门报告，为中英金融机构环境信息披露试点项目的进一步推进积累了实践经验，做出了有益探索。希望这份专题报告能够成为工商银行交出的第一份合格答卷。同时，我们也期待更多的中国金融机构能够参与到这项工作中来，共同为建设美丽和谐的绿色世界和全球家园贡献力量。





# 01

## 战略与治理

① 战略

② 治理



## 战略

作为一家具有国际影响力的大型公众上市银行，本行深刻认识到资源、环境对于经济和社会发展的深远影响，积极推进与国际标准接轨，在全球领域积极倡导可持续发展理念和《金融机构能源效率声明》。2012年，本行成为中国首家加入联合国“全球契约”的商业银行；2015年加入联合国环境署金融行动机构（UNEP FI）；2016年加入联合国环境署气候相关财务信息披露工作组（TCFD），成为中国首家加入TCFD的金融机构，同年，加入《金融机构能源效率声明》。

本行借鉴赤道原则与社会风险管理体系，同时结合我国及本行实际，创造性构建绿色金融体系。报告期内，积极践行国家“创新、协调、绿色、开放、共享”的五大发展理念和“经济建设、政治建设、文化建设、社会建设、生态文明建设”五位一体总体布局要求，以自身金融实践积极为推动人与自然和谐发展的现代化建设贡献力量。



### 战略目标

建设国际领先的绿色银行，成为具有良好国际声誉的绿色银行。



### 战略思路

将绿色发展理念纳入总体战略，构建适合本行的绿色金融战略体系。

培育绿色价值观和可持续发展意识，树立境内外、总分行全员认可的绿色文化。

从政策制度、管理流程、业务创新、自身表现等各个方面，全面推进绿色金融建设。

加强绿色金融产品创新，全面提升绿色金融服务能力。

不断创新方法和工具，加强环境和气候风险管理。



## 实施路径

### 坚持传承创新，突出特色

根据国家生态文明建设总体部署及监管要求，借鉴国内外绿色金融最佳实践并结合国情和行情进行创新，不断丰富绿色金融内涵和实质，确定具有本行特色的绿色金融发展路径。

### 加强顶层设计，统筹兼顾

自上而下完善绿色金融发展长效机制，开展绿色金融年度和中长期目标管理工作，统筹好可持续、安全性、效益性的关系，实现经济效益和社会效益、短期利益和长期利益的有机统一。

### 实施全流程管理，一票否决

将绿色金融要求嵌入前、中、后台业务流程，探索将环境与社会风险因素纳入客户（项目）风险评价体系，加强对环境与社会风险指标的监测、识别、缓释与控制，全流程执行绿色金融一票否决制。

### 坚持分工合作，全员参与

健全牵头管理和协调推进相结合的工作机制，形成全行各机构各条线相互配合、共同参与的发展格局，把绿色金融建设与经营工作紧密结合，充分激发员工参与的积极性、主动性、创造性，抓实抓牢，坚持不懈，确保绿色金融建设取得预期成效。

# 2

## 治理

本行对标全球最佳社会责任实践，不断探索企业可持续发展路径，从治理结构方面加强对绿色金融工作的组织保障，突出了董事会和高管层对绿色金融工作的统筹领导。董事会战略委员会、审计委员会、薪酬委员会分别负责审定并监督全行绿色金融发展战略，审计全行环境社会风险，考核高管人员绿色金融实施情况并在绩效考核中得以体现；高管层负责制定全行绿色金融发展战略及中长期目标，信用风险委员会负责全行绿色信贷政策制定及风险管理，绿色债券工作小组负责全行绿色债券发行等相关工作；各相关业务部门在信贷与投资管理部牵头下，在部门职责范围内贯彻落实绿色金融相关工作。



批准实施绿色金融发展战略的政策和程序



### 高管层

负责制定全行绿色金融发展战略，确定全行实施绿色金融战略的年度及中长期目标，批准实施绿色金融（信贷）的重要政策、制度产品和管理办法

明确绿色金融发展战略的职责划分并协调推动相关工作，为落实绿色金融发展战略配备所需的相关资源，督导绿色金融战略的执行和落实

每年度向董事会报告绿色金融发展战略实施情况

信贷与投资管理部负责绿色金融工作牵头管理



### 各相关部门

执行政策制度、实施产品创新、风险管理

各相关业务部门负责本部门职能范围及本业务条线绿色金融工作

牵头部门协调督办、参与部门主动作为的良性机制





# 02

## 政策与流程

① 政策制度

② 流程管理



## 政策制度

2018年，本行着力加强顶层设计，不断完善气候与环境相关政策制度，为绿色金融持续稳步发展提供了基础保障和积极导向。



### 印发《关于全面加强绿色金融建设的意见》，明确未来全行绿色金融建设的重点工作

为适应生态文明建设上升为国家战略及监管新要求，2018年本行新印发《关于全面加强绿色金融建设的意见》，该意见深化对绿色金融建设重要性的认识，明确工作目标及基本原则，梳理明确加强绿色金融建设的工作主线及具体措施，包括持续推进投融资结构绿色调整、切实加强投融资环境与社会风险管理、积极开展绿色金融创新、全面提升自身表现、认真落实监管要求、加强绿色金融组织保障及日常管理等七大工作主线及25条具体措施，为全面加强绿色金融建设、构建国际领先的绿色银行和实现投融资业务可持续发展打下坚实基础。



### 修订印发行业（绿色）信贷政策，促进信贷结构“绿色调整”

自2003年以来，本行逐年修订印发行业（绿色）信贷政策，贯彻和落实各行业绿色信贷政策导向与要求。其中：在行业投向上，对生态保护、清洁能源、节能环保、循环经济等绿色产业给予较高的行业定位，建立了行业定位与经济资本的关联，鼓励和引导全行积极支持绿色经济领域信贷业务；在具体行业政策中，密切关注工艺、能耗、技术、环保等反映行业内企业核心竞争力和风险状况的关键指标，并将其定为行业信贷政策的核心要素之一。



## 制定专项政策，支持绿色信贷重点领域业务发展

2009年以来，结合国家产业和环保政策导向，积极培育绿色信贷市场，本行先后制定下发了《节能领域信贷指导意见》《关于信贷支持先进制造业重点领域的意见》，引导全行积极培育节能减排、循环经济等绿色新兴信贷市场，取得良好成效。

2018年，本行印发了《关于拓展公司客户绿色债券承销业务的意见》，进一步推动全行公司客户绿色债券承销业务发展，做好募集资金投向监控，确保符合绿色债券相关政策要求及监管要求。印发了《关于加强环保行业市场拓展的意见》，明确了金融服务绿色经济的重点领域。



## 融合国际标准与指南，不断完善对绿色信贷的分类管理

在融合借鉴赤道原则和 IFC 绩效标准与指南的基础上，2014 年本行印发了《绿色信贷分类管理办法》，按照贷款对环境的影响程度，将全行境内公司贷款客户和项目分为四级、十二类，并将其嵌入行内资产管理系统，实现了对客户环境与社会风险的科学量化管理。



## 推动绿色资金融通，服务国家三大支撑带战略

本行积极贯彻和落实国家三大支撑带战略规划，分别制定和印发了“一带一路”、京津冀和长江经济带区域信贷指导意见，其中将清洁能源、绿色交通、节能环保等绿色产业作为融资支持的重点领域，指导全行抓住战略机遇，多方培育新的信贷增长点，实现信贷业务健康和可持续发展。印发《“走出去”跨境融资业务风险管理办法》，对“一带一路”和“走出去”业务，要求相关境外机构遵循当地政策法规、监管要求与国际惯例，加强环境和社会风险管理。



## 流程管理

本行根据国际前沿理论和最佳实践、国内监管最新要求，结合实际情况，制定集团《全面风险管理规定》《风险偏好管理办法》，编制《2018-2020年风险管理规划》，规划未来风险管理工作的目标和任务。加强危机管理，完成恢复处置计划年度更新，改进压力测试方法。落实风险防控主体责任，完善全面风险管理制度建设。



### 严格执行环境与社会风险合规底线

本行融资支持的企业（项目）须符合所在国家（地区）环保、土地、健康、安全等法律法规及监管要求，严格遵守所在地区生态保护红线、环境质量底线、资源利用上线等硬约束。2018年，印发《关于环保督察及环保政策调整涉及融资的风险提示》，要求各行提高重点行业、重点区域客户环保标准，严格执行“环保一票否决制”，严守环境和社会风险合规底线，加强高风险客户投融资风险管控。



### 严格落实绿色信贷全流程管理

按照环境与社会风险合规要求，根据客户或项目特点，确定各环节规定动作及关注要点，加强投融资环境与社会风险全流程管理。

在尽职调查环节，将环境和社会风险作为尽职调查重要内容，综合评价客户管理环境和社会风险的意愿、能力和历史记录，对客户或项目进行初步环境和社会风险分类。

在审查审批环节，将客户环境和社会风险作为审查报告重要内容，制定标准化的环境与社会风险合规文件清单和审查要点。根据客户或项目环境和社会风险的性质和

严重程度，提出贷款方案，并确定合理有效的前提条件和管理要求。

在合同签署环节，严格执行工商银行《关于完善信贷业务格式合同文本的通知》的相关要求订立环境和社会风险管理合同条款，督促客户加强环境和社会风险管理。

在资金拨付环节，逐一核实融资审批前提条件落实情况，关注客户是否出现环保、土地、健康与安全生产等方面的违法违规和负面舆情。对确认存在重大风险隐患的，及时终止资金拨付。

在贷后管理环节，加强投（贷）后监测预警和间隔期现场检查，严格按照总行贷后管理办法及绿色金融相关管理要求，定期对环境敏感行业客户进行现场检查，充分了解企业环保依法合规情况。

#### 尽职调查环节



将环境和社会风险作为尽职调查重要内容

#### 审查审批环节



将客户环境和社会风险作为审查报告重要内容

#### 合同签署环节



要求客户加强环境和社会风险管理

#### 资金拨付环节



逐一核实融资审批前提条件落实情况

#### 贷后管理环节



严格落实贷后管理办法及绿色金融相关管理要求



## 加强风险量化能力建设，将环境因素纳入客户评级及客户信用等级监测体系



### 客户评级考虑环境因素

法人客户评级结果是客户准入管理、授信审批、贷后管理、资本计量、拨备计提、绩效考核等信用风险管理决策的重要依据。

客户评级模型由



+



+



三部分构成

在客户等级限定中考虑了客户环保行为、安全生产标准、绿色信贷分类等因素。

### 评级监测考虑环境因素

当客户发生重大环保事件或重大安全事件，将在一个月内完成对客户重新评级。加强对绿色信贷考核及资源配备，定期监测绿色信贷分类标识超过限定等级的客户，系统做降级处理并给予重新评级更新提示。



本行云南分行融资支持的洱海环湖截污工程二期项目



## 加强对涉及淘汰落后产能企业融资风险防控工作

淘汰落后产能是国家化解产能过剩矛盾、促进产业升级的重要举措。本行密切跟踪国家政策变化，借助行业信贷政策、重点行业移位管理等相关措施，不断完善工作机制，加强涉及淘汰落后产能客户的融资管理，有效促进了全行落后产能风险防范工作，取得了显著成效。截至 2018 年 12 月末，钢铁等 5 个产能过剩行业贷款较年初下降 84 亿元。



## 组织开展绿色信贷自评价，深入推进绿色信贷建设

自 2014 年开始，银监会每年定期开展绿色信贷自评价工作，评价结果将作为后续“绿色银行评级”重要依据。为落实银监会绿色信贷评价的监管要求，2018 年总行组织 20 个相关部室完成了全行 2017 年绿色信贷实施情况自评价工作，通过自评价中发现的不达标指标和薄弱环节，研究提出了相关整改提升措施，深入推进工商银行绿色信贷建设工作。2019 年，本行完成 2018 年度绿色信贷实施情况自评价工作，结果显示，本行绿色信贷工作继续扎实、深入推进，绿色信贷结构进一步优化完善。在中国银行业协会举办的 2018 年度绿色银行评价活动中，本行荣获“绿色银行总体评价”优秀单位称号。



本行荣获

“绿色银行  
总体评价”

优秀单位称号





## 开展环境风险对商业银行信用风险影响的压力测试研究



工商银行自 2015 年就在绿金委的指导下开展了“环境风险对商业银行信用风险影响的压力测试研究”，该项研究成果于 2016 年 3 月伦敦 G20 绿色金融峰会期间，在伦敦证券交易所正式发布，填补了中国商业银行在环境风险量化和传导机制研究领域的空白，也为全球金融机构开展环境风险研究提供了工具。工商银行与北京环交所、标准普尔的 Trucost、联合赤道环境评价有限公司、德国国际合作机构（GIZ）、风险管理解决方案公司（RMS）等国内外多家机构合作，开展了多行业多领域的压力测试，在全球处于领先地位。

压力因素	研究对象	发布时间	合作方
政策	火电行业	2016 年 3 月	无
	水泥行业	2016 年 3 月	无
	电解铝行业	2017 年 3 月	Trucost
	钢铁行业	2017 年 9 月	联合赤道环境评价有限公司
气候	干旱	2018 年 3 月	德国国际合作机构（GIZ）、风险管理解决方案公司（RMS）
价格	碳交易	2019 年 5 月	北京环交所



## 研发 ESG 绿色评级工具及指数产品

在 2017 年 7 月召开的环境风险分析国际讨论会上，工商银行正式发布了其与中证指数研究院和 Trucost 公司合作完成的《ESG 绿色评级及绿色指数研究报告》。此项研究结合了中证指数研究院在指数构建方法的了解以及工商银行在对客户方面的优势，充分考虑了中国国情和企业特点，建立起了一套方法科学、数据可信度较高的评价体系。该评价体系在国内商业银行尚属首创，填补了中国银行业在环境风险量化和传导机制研究领域的空白，对全球银行业开展绿色金融及环境风险量化研究具有引领作用。为配合 ESG 评级和指数项目的开发和应用，工商银行还开发了“行业信用风险管理系统”和“工银指数管理系统”，两个系统将进一步提升企业环境数据的质量。2018 年 12 月，工商银行与中证指数联合研发的“中证 180 ESG 指数”正式上线。该指数以工商银行 ESG 绿色评级为基础，利用本行长期积累的数据优势，有效提升了 ESG 评级的准确性和有效性。







# 03

## 绿色产品

① 绿色信贷

② 绿色债券

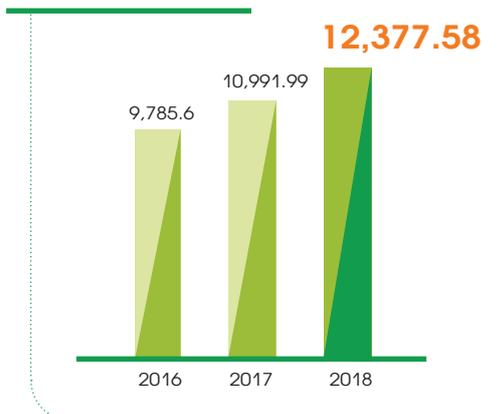


## 绿色信贷

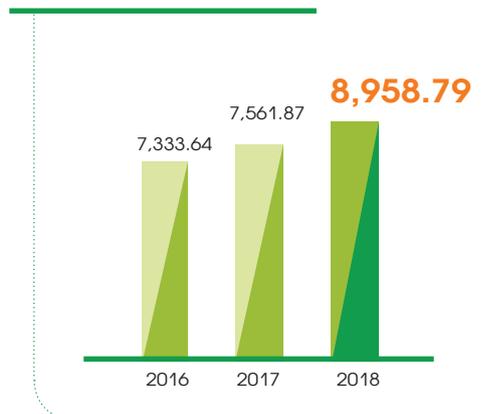
近年来，本行持续践行绿色信贷，助力生态文明建设，在发展绿色信贷支持绿色发展和实体经济以及通过绿色智力成果引领全球绿色实践方面取得丰硕成绩。

绿色经济领域是本行投融资支持的战略方向。合理平衡社会效益、经济效益和融资风险的关系，优先支持生态保护、清洁能源、节能环保、绿色交通、绿色建筑、循环经济、低碳经济等绿色经济领域的优质客户、重点工程、优质项目，逐步扩大其在全行投融资中的比例。

境内绿色信贷余额（亿元）



折合减排二氧化碳当量（万吨）





### 绿色信贷规模

境内绿色信贷余额  
较上年

增幅 **12.61%** ↑

高于同期境内公司贷款余额  
增速约 **6.6** 个百分点

2018年，本行积极贯彻国家产业政策和监管要求，不断加大对绿色领域的信贷投放，绿色信贷规模稳步增长。截至2018年末，本行投向生态保护、清洁能源、资源循环利用等节能环保项目的境内绿色信贷余额12377.58亿元，较年初增长1385.59亿元，增幅12.61%，高于同期境内公司贷款余额增速约6.6个百分点。

注：绿色信贷统计口径是根据银监会2013年的《关于报送绿色信贷统计表的通知》文件。



### 投融资结构绿色调整

从总量来看，电力行业贷款中水电、风电、太阳能发电等清洁能源贷款余额占比超过60%。从新增来看，近3年电力贷款增量的77%均投向清洁能源贷款；火电贷款主要投向了以降低煤耗、提高能源利用效率、改善环境为目的的“上大压小”的煤电项目与天然气发电项目。

清洁能源贷款余额  
占电力行业  
贷款余额比例超过 **60%**

近 **3** 年电力贷款  
增量的 **77%** ↑  
投向清洁能源

加强环境敏感行业及客户结构调整。环境敏感行业、产能过剩行业为本行投融资结构调整重点，合理控制投融资总量及占比。为积极落实国家“去产能”相关要求，有效促进钢铁煤炭等产能过剩矛盾化解以及行业结构调整和转型升级，2018年本行对钢铁等5个产能严重过剩行业实行移位管理，积极实施“有扶有控”差异化的信贷政策，加大对技术装备先进、产品有竞争力、有市场的行业龙头企业的支持力度，支持骨干企业兼并重组、技术改造、节能减排、“走出去”以及日常经营等方面合理的资金需求，积极通过金融手段支持化解产能过剩矛盾，促进行业转型升级。2018年12月末，钢铁等5个产能过剩行业贷款较年初下降84亿元。



### 绿色信贷考核与激励

增设  
“节能环保项目与服务”  
统计标识

完善  
绿色信贷统计系统功能

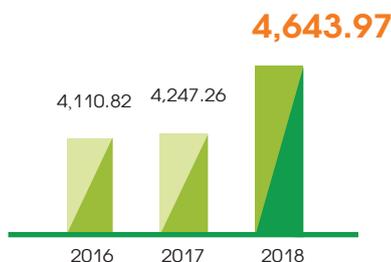
一方面,加强绿色信贷考核及资源配备。报告期内,本行调整了绿色信贷定量指标,并纳入对各分支机构的按季绩效考评指标体系,进一步完善了对绿色信贷工作的绩效评价和激励约束机制。另一方面,提高绿色信贷管理信息化水平。本行 2014 年即在信贷管理系统中增设

“节能环保项目与服务”统计标识(含节能环保项目与服务分类、项目节能减排成效等 8 个分项指标)。报告期内,对全行法人客户项目贷款绿色信贷分类和统计数据质量开展梳理和校验工作,进一步提升相关基础数据质量,完善了绿色信贷统计系统功能。

## 绿色信贷环境绩效

依据银监会《关于报送绿色信贷统计表的通知》(银监办发[2013]185号)中监管统计填报规则及节能减排量测算指引要求,基于绿色信贷项目的立项批复文件、可研报告、环评报告等数据测算结果显示,2018年,本行绿色信贷环境绩效显著,绿色信贷折合减排二氧化碳当量 8958.79 万吨,较年初增长 1396.92 万吨,增幅 18.47%;折合减排标准煤 4643.97 万吨,较年初增长 396.71 万吨;折合节水 4290.42 万吨,较年初增长 1003.97 万吨。

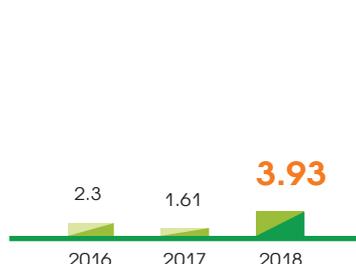
折合减排标准煤(万吨)



折合减排 COD(万吨)



折合减排氨氮(万吨)



折合减排二氧化硫(万吨)



折合减排氮氧化物（万吨）



折合节水（万吨）



本行广西分行贷款支持的某清洁能源项目

## 致力推动投融资结构 绿色调整

本行坚持创新引领，通过践行绿色金融理念，全力支持国内外清洁能源、生态环保、节能减排、循环经济等领域的项目合作，促进实现高效可持续的良性发展。



开发绿色能源 共圆生态梦想

海上风力发电项目



总投资 **26 亿** 英镑

### 英国 Moray 海上风电项目

英国 Moray East（穆瑞东区）950 兆瓦海上风力发电项目总投资 26 亿英镑，项目贷款融资额 21 亿英镑。由工行联合西班牙 BBVA 银行、桑坦德银行、德商银行、法国东方汇理银行、法国兴业银行、法国外贸银行、荷兰安智银行、瑞穗银行、三井住友等多家银行共同牵头筹组银团。该项目是多国合作共同开发大型绿色能源项目的典型案例，采用技术最先进的设备，充分、有效利用了当地的绿色能源。本项目曾获汤森路透《国际项目融资杂志》（PFI）“欧洲年度最佳电力项目”奖。



本项目曾获汤森路透《国际项目融资杂志》（PFI）“欧洲年度最佳电力项目”奖



多边金融合作 助力节能减排

每年可减排



15.6 万吨 CO<sub>2</sub>

### 埃及 Benban 光伏电站项目

该项目为埃及国家重点可再生能源项目，属于埃及本班光伏园区的一部分，园区建成后将为 8 万家住宅提供能源，每年可减排 15.6 万吨二氧化碳，同时在环境、健康、安全与社会责任要求方面完全采用世界银行标准。工行联合欧洲复兴开发银行（EBRD）通过平行贷款方式为埃及 120 兆瓦光伏项目安排 1.4 亿美元融资，工行和 EBRD 各承贷 50%，工行贷款部分由世界银行旗下 MIGA 提供保险安排。项目运作模式新颖、融资结构复杂，是与多边金融机构合作的典型项目，也是中资商业银行在埃及牵头的第一个无追索项目融资。

汤森路透《国际项目融资杂志》（PFI）“年度最佳多边项目”国际奖项

《全球基建期刊》（IJ Global）“中东及北非地区最佳项目”国际奖项

《债券和贷款》（Bonds,Loans&Sukuk）“项目融资交易”国际奖项



本图由 IFC 提供



开发低碳能源 驱动绿色发展

项目总投资 **43 亿** 美元

建成后将成为全球最大的光热电站项目

综合平均电价 **7.3** 美分 /KWh

### 迪拜光热电站项目

该项目由迪拜水电署（DEWA）、ACWA、丝路基金共同投资，项目总投资 43 亿美元，由本行联合中国银行、渣打银行等共同筹组 25 亿美元银团，用于建设 700MW 光热电站及 250MW 光伏电站。参与机构还包括法国外贸银行（Natixs）、联合国民银行（UNB）等 10 余家机构。本项目是迪拜政府“2050 清洁能源战略”规划项目，建成后将成为全球最大的光热电站项目，综合平均电价 7.3 美分 /KWh，为目前全球光热电站最低。迪拜光热电站是中资企业参与“一带一路”建设的重点项目之一。



图片来自迪拜水电署网站



## 数字金融助力生态雄安建设

截至 2018 年底  
平台已累计拨付资金超 **2000** 笔

金额超 **1.3** 亿元

### 数字雄安生态链智慧新区建设项目

工商银行软件开发中心将区块链技术研究成果与业务创新相结合，为雄安新区政府机构和企业提供优质的金融服务，推出雄安新区建设资金管理区块链平台等多个业界有影响力的区块链应用产品，获得雄安新区管委会高度肯定，并在新区建设的激烈金融同业竞争中抢占先机。项目投产后，在雄安新区“千年秀林”工程一期的 9 号地块、二期的 10 万亩景苗兼用林、土地征地款拨付、唐河污水库生态治理等数字新区建设项目成功投入使用，全面有力支持新区 300 余家参建企业、5000 多名参建人员全周期资金服务的高效透明管理。截至 2018 年末，平台已累计拨付资金超 2000 笔，金额超 1.3 亿元，数字金融有力支持了生态雄安建设。

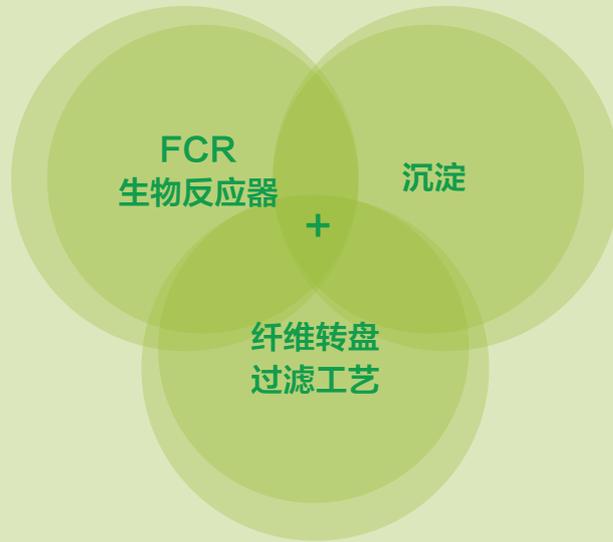




创新运作模式 推动水环境保护

出水达到  
国家一级 A 标准

经过处理后的出水有 30%  
作为中水为当地清洁、绿化所使用



### 华电水务秦皇岛有限公司北戴河新区团林污水处理厂项目

北戴河新区团林污水处理厂拟采用“FCR 生物反应器 + 沉淀 + 纤维转盘过滤工艺”，出水达到国家一级 A 标准，经过处理后的出水有 30% 作为中水为当地清洁、绿化所使用。北戴河新区建设团林污水处理厂项目服务于秦皇岛市北戴河新区，能够从根本上有效削减进入渤海的污染负荷及妥善解决污泥的出路，保护北戴河及渤海海域水环境。

该项目为城市基础设施，以服务社会为主要目的，既是生产部门必不可少的生产条件，又是当地居民必要的生活条件。工商银行河北分行积极推进，审批通过为团林污水厂一期工程提供项目贷款 6600 万元，截至 2018 年末已实现资金投放 3350 万元。河北分行通过支持污水处理厂建设，使北戴河新区的生态环境得到改善，取得良好的生态效益和社会效益。





同享绿色出行 实现低碳生活

河南分行为郑州城郊铁路项目发放

项目贷款 **17** 亿元 

### 郑州地铁集团有限公司城郊铁路项目

2018 年，工商银行河南分行为郑州城郊铁路项目发放 17 亿元项目贷款，有力地解决了企业及项目的阶段性用款难题。该项目轨道交通采用电力牵引，无碳氧化合物、氮氧化合物、硫烟微粒等有害污染物的排放，对改善大气污染、美化城市环境将起到积极促进的作用。项目运营后，将创造 1860 个直接就业机会，方便、快捷、舒适的乘车环境有效改善了人民群众的出行条件，同时提升了郑州市公共交通的服务水平，对加强郑州主城区与南部航空港区的交通联系具有重要意义。





支持清洁能源 促进区域发展

项目提供融资

4亿元 

### 达拉特光伏发电应用领跑基地 1 号和 4 号项目

2018 年 9 月，工商银行内蒙古分行对达拉特旗那仁太新能源有限公司投资建设的达拉特光伏发电应用领跑基地 1 号和 4 号两个项目提供融资支持，截至年末共为上述项目提供融资 4 亿元，尚有 3 亿元融资拟于近期发放。光伏领跑基地建设在利用当地优质太阳能资源的同时，增加了地区经济附加值和环境承载力，对区域经济发展具有重要意义。分行全程积极跟进、密切沟通、优先投放，最终实现了拥护地区发展战略、支持绿色重点项目和优化贷款投放结构的多方共赢，也为分行后续拓展光伏发电和风电外送基地等优质清洁能源发电项目积累了宝贵经验。





### 长春市百里伊通河水系生态治理工程

伊通河是松花江的二级支流，是长春的母亲河。为了对伊通河全流域进行全面整治、综合解决伊通河流域周边存在的问题，长春市百里伊通河水系生态治理工程 PPP 项目在设计过程中综合考虑了水生态治理、水生态维护、防洪改造、跨河道路桥梁、绿化等多种基础设施及公共服务领域。工商银行吉林分行作为牵头行、代理行，国家开发银行作为参贷行，为长春市百里伊通河水系生态治理工程 PPP 项目发放银团贷款 215 亿元。其中，吉林分行承贷额为 75 亿元，目前已成功发放项目贷款 72 亿元。本项目的建设将有效解决城市内涝积水，保护城市卫生环境；修复受损道路、桥梁，促进城市畅通工程的建设。同时，本项目将在未来较长时间内有效解决伊通河流域水污染环境的现状，保护城市生态环境。





开启绿色生活 共建美丽首都

三个项目总投资约为

13.21 亿元 

### 北京环境卫生工程集团有限公司项目

北京环境卫生工程集团有限公司作为北京市属国有企业，是首都环卫领域规模与综合实力最强的专业化实业集团，一直致力于北京市的垃圾收集、清运和处理工作，为首都北京的稳定运营保驾护航。2018 年企业以其建设的三个项目向工商银行北京分行申请贷款，项目处理内容为保障东城、西城、朝阳、昌平和平谷地区生活垃圾、粪便和餐厨垃圾的综合治理以及配套的垃圾渗滤液的处理，三个项目总投资合计 13.21 亿元，建设周期为 1.5 年。北京分行积极响应国家“打赢环保攻坚战”的号召，成功协助企业发行 3 年期 2.25 亿美元境外债券，并为其环保项目提供资金支持，解决了北京市东城、西城、朝阳、昌平和平谷地区生活垃圾处理问题，为北京市生活垃圾处理做出贡献。





与自治区发改委签订  
《清洁能源开发建设战略合作协议》

1000亿元 

支持全区打造  
国家清洁能源基地  
“西电东送”接续基地  
辐射南亚的能源基地



### 《清洁能源开发建设战略合作协议》

工商银行西藏分行结合西藏地区的水、光热和风能等清洁能源丰富的现实情况，紧跟打造国家清洁能源基地、“西电东送”接续基地和辐射南亚的能源基地的部署，积极支持水力发电、风力发电和光伏发电等清洁能源项目。截至 2018 年末，清洁能源项目贷款余额 56.2 亿元，较年初净增 12.4 亿元、增长 28.3%，高于全部贷款平均增幅 20.2 个百分点。2018 年 10 月 26 日，工商银行西藏分行与自治区发改委签订融资总额为 1000 亿元的《清洁能源开发建设战略合作协议》，本次战略合作协议的签署，为今后更加有力支持全区打造国家清洁能源基地、“西电东送”接续基地和辐射南亚的能源基地奠定了基础。

# 2

## 绿色债券

本行自 2007 年起开始在债券领域的战略布局，经过十几年的积累，已经在绿色战略、政策体系、流程制度、人才培养、研究创新等方面具备了领先优势，创造出了中国和全球绿色债券市场中的多个“第一”。

2017 年



### 工商银行在卢森堡发行了等值 21.5 亿美元首只“一带一路”绿色气候债券

2017 年 9 月 28 日，本行在卢森堡发行了等值 21.5 亿美元的首只“一带一路”绿色气候债券，在发行标准、发行金额、投资主题方面创下了多个市场“第一”；该笔绿色债券获得了获得《金融亚洲》(Finance Asia) 2017 年度“最佳环境、社会和治理项目”(Best ESG Deal)、《国际金融评论》亚洲版(IFR Asia)



2017 年度“最佳社会责任融资债券”(SRI Bond)、《财资》(The Asset)“最佳绿色债券”(Best Green Bond)、《环境金融》(Environmental Finance)2018 年度“绿色债券资金用途创新奖”、《环球资本》(GlobalCapital)“2018 年度亚太区年度绿色/社会责任债券发行”(Asia Pacific Green/SRI Bond Deal of the Year)等五项大奖，取得了良好的发行效果。此次绿债发行在产品定位、债券设计、路演宣传等方面的成功经验，能够为我国发行人海外发行绿色债券提供重要借鉴。

# 2018 年



## 工商银行在绿色债券领域不断取得创新与突破



### 发行两笔“一带一路”绿色主题债券，助力绿色债券市场

2018年6月5日，本行通过伦敦分行发行美元、欧元双币种“一带一路”绿色债券，最终发行金额等值16亿美元。本笔债券在伦敦证券交易所正式挂牌上市，并成为交易所上市债券中规模最大的一只绿色债券。本次绿色债券的成功发行和上市，体现了2017年中英经济财金对话成果中有关“一带一路”、“绿色金融”及“基础设施和能源”等核心议题。债券募集资金将全部用于支持“一带一路”沿线清洁交通、陆上可再生能源和海上风能等绿色资产项目。其中，海上风能项目作为英国本土的清洁能源项目，体现了工商银行将履行绿色金融承诺与深耕当地市场相结合的经营理念。本笔债券继续遵循本行2017年建立的绿色框架，并获得气候债券倡议组织（CBI）出具的“气候债券”贴标认证，符合国际和国内绿色金融最佳实践。该笔债券获得气候债券倡议组织（The Climate Bonds Initiative）2018年“新兴市场最大绿色债券”（“Largest Emerging Market Certified Bond”）奖项。

2018年6月13日，本行通过工银亚洲发行美元、港币双币种“一带一路”绿色债券，最终发行金额等值7.3亿美元，在香港联合交易所正式挂牌上市。本笔债券继续遵循本行2017年建立的绿色框架，满足国内和国际最新绿色债券标准，同时获得香港品质保证局（HKQAA）颁发的发行前阶段绿色金融认证证书（Pre-issuance Stage Certificate），是第一笔香港特别行政区政府下设机构认证的金融机构绿色债券，也是第一笔香港地区注册持牌银行发行的绿色债券。

#### 2018年6月5日

本行通过伦敦分行发行美元、欧元双币种“一带一路”绿色债券

最终发行金额等值

16 亿美元

#### 2018年6月13日

本行通过工银亚洲发行美元、港币双币种“一带一路”绿色债券

最终发行金额等值

7.3 亿美元

## 积极开展绿色债券承销，服务绿色融资需求

2018年，本行承销境外绿色债券16只，总募资规模达67.41亿美元，发行币种涵盖美元、欧元、港币、人民币等，为中资发行人参与国际绿色债券市场做出贡献。

2018年本行为境内机构主承销6只绿色债券，募集资金总额655.1亿元，积极助力中国绿色债券市场发展。本行承销的绿色债券募集资金主要流向符合绿色环境生态要求的项目建设，有力地支持了绿色事业的发展。同时加强与银行间市场相关机构合作，共同推进中国绿色金融体系的进一步构建完善。

工商银行 2018 年海外绿色债券承销列表

发行人名称	货币	交易规模 (USD)
中广核国际有限公司	EUR	578,990,000
EDP Finance BV	EUR	688,818,000
中国光大银行 / 香港	USD	300,000,000
工银亚洲	USD	200,000,000
工银亚洲	HKD	331,279,000
工银亚洲	USD	200,000,000
北京首创 Polaris 投资有限公司	CNY	99,511,650
中国农业发展银行	EUR	572,885,000
首创环境	USD	250,000,000
北京首创 Polaris 投资有限公司	USD	500,000,000
兴业银行股份有限公司 / 香港	USD	600,000,000
中国工商银行伦敦分行	USD	500,000,000
中国工商银行伦敦分行	USD	500,000,000
中国工商银行伦敦分行	EUR	585,760,000
轨道国际发展有限公司	EUR	495,652,000
兴业银行股份有限公司 / 香港	EUR	338,367,000



2018 年  
本行为境内机构

主承销 **6** 只绿色债券

募集 **655.1** 亿元  
资金总额

## 主动参与绿色债券投资，为绿色产业提供资金支持

截至 2018 年末，本行总分行银行账户人民币绿色债券投资余额约 301.8 亿元，投资范围涵盖金融机构和非金融机构发行的各类债券；本行银行账户外币绿色债券投资余额约 9570 万美元，投资范围以政策性银行、商业银行等发行的债券为主，着力满足国内及全球绿色产业发展的资金需求。

本行总分行银行  
账户人民币绿色债券



投资  
余额约 301.8 亿元

本行银行  
账户外币绿色债券



投资  
余额约 9570 万美元

## 持续做好绿色债券交易，促进市场流动性提升

截至 2018 年末，本行在银行间、柜台债市场稳健开展绿色债券交易，累计金额约 7.6 亿元，提升绿色债券市场活跃度，从而调动激发机构和个人投资者交易绿色债券的热情、引导增强绿色投资意识。

截至 2018 年末

本行在银行间、柜台债市场稳健开展绿色债券交易

累计  
余额约 7.6 亿元



## 致力开展绿色债券创新，丰富绿色金融产品体系

2018 年，本行在银行间市场成功为客户承销多项新型绿色债券，起到了良好的标杆示范效应。例如：成功为某电力企业承销发行一期绿色资产支持票据（ABN），是银行间

市场首单央企清洁能源绿色 ABN；成功为某交通产业集团承销发行一期绿色债务融资工具，是银行间市场首单直接用于采购清洁能源公交车的债券。





# 04

## 绿色运营





本行一直以来践行绿色运营理念，倡导绿色办公，持续丰富办公信息化系统内涵，在机构运营过程中，积极推行无纸化办公、研发并推广无纸化会议、严格控制用车制度、强化能耗控制、提倡节约用水等环保措施并取得显著成效。

## 持续推进电子渠道与交易功能创新，响应环保节能导向

2018年，本行深入贯彻与传递绿色环保理念，倡导低碳运营，如金融市场业务继续提高业务办理的电子化水平，通过节约纸质单据打印、减少办理业务出行等，降低对资源的消耗。除监管要求临柜交易外，个人客户非现金类业务已全面实现线上化。2018年全年，代客结售汇业务电子渠道交易占比达21%、同比增长4个百分点，个人转账汇款、银行理财交易中网上银行和手机银行交易占比60%以上，基金交易额占比80%，账户贵金属、原油、期货、农产品等账户类投资交易几乎都在线上完成，占比

超过99%。同时加快推进创新研发金融市场对公客户电子交易平台和企业手机银行结售汇业务功能，进一步增强电子渠道的客户服务能力，持续完善绿色金融服务体系。

个人转账汇款、银行理财交易中网上银行和手机银行交易

占比 **60% 以上**

基金交易额占比 **80%**

账户类投资交易线上

占比超过 **99%**

## 创新推动智慧银行发展，向客户传递绿色金融服务理念

本行围绕 e-ICBC 3.0 智慧银行战略，推进传统金融服务的智能化改造，构建开放、合作、共赢的金融服务生态圈。加强基础设施建设，显著增强平台支撑能力。报告期内，全行网络金融业务占比达到 97.7%，有效推动物理网点实现节能减排，减少运营消耗等。本行为客户提供年度对账单，专项统计客户在融 e 行线上渠道办理的业务笔数，并综合出行、网点人力、凭证打印等成本估算节约的碳排放量信息，通过折合减排数据向利益相关方传播节能环保的理念。



构建

开放、合作、共赢

金融服务生态圈

表 1 本行经营活动产生的温室气体排放和自然资源消耗

环境领域指标	细项	单位	2018	2017	2016	
直接温室气体排放	公务车耗油量 (本行总部)	升	76,699	86,109	86,532	
	办公耗水量 (本行总部)	吨	172,377	170,196	156,324	
间接温室气体排放	办公耗电量 (本行总部)	千瓦时	18,394,080	19,408,280	19,867,300	
	办公用纸量 (本行总部)	百万张	8.72	8.73	7.71	
环保措施	境内电子银行业务量占比	%	97.7	94.86	92	
	本行总部投入义务植树绿化费	万元	6.6	6.6	—	
	融 e 购上线绿色食品企业	家	—	943	—	
	采购档案电子化	—	—	28 类集采档案中 21 类文件形成在线电子档案	—	
	其他环保措施	—	—	创新节能减排模式	创新节能减排模式	—
		—	—	柜面运营无纸化	柜面运营无纸化	—
		—	—	推行责任采购	推行责任采购	—
—		—	传递绿色理念	—	—	

图 1 本行在京机构温室气体排放情况 (单位: 吨)



表 2 本行在京机构经营活动废弃物情况统计（单位：台）

项目类别	2018	2017	2016
微机（主机）	524	642	1541
显示器	320	304	1331
笔记本电脑	158	496	749
打印机	195	148	251
服务器	0	28	3
其他	82	37	118

注：本行在京机构包括总行本部、业务研发中心和软件开发中心。







# 05

## 绿色研究





绿色 环保 金融



## 承担中国金融学会绿色金融专业委员会重要工作 彰显责任担当

本行是中国金融学会绿色金融专业委员会（简称绿金委）的副主任单位，也是第一批加入绿金委的成员单位。自加入绿金委以来，全力支持绿金委工作，主动承担并出色完成各项任务：在绿金委的指导下攻坚克难，完成了包括压力测试、ESG 指数在内的一批全球领先的研究课题，确立了我国在全球环境风险分析领域的领先地位；牵头绿金委多家单位共同完成了全球绿色金融领域的首套系列专著，内容涵盖国际绿色金融、中国绿色金融、环境风险分析与管理等，填补了绿色金融领域系统性理论研究和案例分析的空白；作为“绿色金融工作小组”（绿金委的前身）的成员，参与提出的十四条建设中国绿色金融体系的政策建议，这份文件中的大部分内容被政策制定机构采纳，并写入 2016 年人民银行、发改委等七部委发布的《构建中国绿色金融体系的指导意见》；在中英绿色金融合作框架下，牵头中方试点金融机构开展环境信息披露工作，切实推进绿色金融领域的国际合作，体现了全球大行和中国最大国有商业银行的责任担当。



## 开展商业银行构建绿色金融战略体系的研究

2015 年，本行开展了工商银行构建绿色金融战略体系的研究。研究在全面总结和分析国际国内先进商业银行发展绿色金融的战略、制度、方法、产品等基础上，提出了我国商业银行构建自身绿色金融战略体系的整体架构。此项研究具有较强的前瞻性，为我国商业银行制定绿色金融战略框架提供了参考。



## 撰写绿色金融专著，获得业内高度评价



本行牵头绿金委等多家机构共同编写了《中国绿色金融发展与案例研究》（2016年出版）、《国际绿色金融发展与案例研究》（2017年出版）、《金融机构环境风险分析与案例研究》（2018年出版）三本著作。《中国绿色金融发展与案例研究》被第一财经评为“年度书籍人气奖”，《国际绿色金融发展与案例研究》入选了2017年中国银行业发展论坛“十大金融图书”，《金融机构环境风险分析与案例研究》得到了监管部门的高度认可，并作为2018年G20可持续金融工作小组的重要成果。这三本案例研究系统性地分析并整理中国和全球绿色金融经典案例，对环境风险分析的理论、模型、方法进行了介绍，为中国和世界各国的绿色金融能力建设做出了贡献。本行还与中国人民大学共同牵头撰写了2017年和2018年《中国绿色金融发展研究报告》，工商银行谷澍行长和中国人民大学刘伟校长担任此报告的高级学术顾问。此报告集合了业界、学术界的共同智慧，既是对我国绿色金融发展最新进展的全面总结，又深入分析了热点和焦点问题，为政策制定部门、金融机构、企业、学术界等提供了重要参考和借鉴。



## 牵头参与环境信息披露试点，积极参与绿色金融全球标准制定

随着绿色金融理念深入人心，金融机构的环境信息披露工作日益受到重视。在2017年12月15日举行的第9次中英经济财金对话上，两国政府鼓励中英金融机构共同开展环境信息披露试点。本行作为中方牵头机构，组织中方试点单位与英方联合开展此项工作。本行牵头开展环境信息披露试点，不仅为国内金融机构披露环境信息探索了道路，也为国际同业提供了实践支持。



2018年以来，本行组织中方试点单位，对国际气候与环境信息披露的框架、原则和实践进行了深入研究，并结合中国实际情况，共同制定了《中国金融机构环境信息披露试点工作方案》，发布了三阶段行动计划；研究构建了《中方金融机构环境信息披露目标框架》，明确了建议披露的定性信息和定量指标；推动各试点单位依据行动计划和目标框架，开展各自的环境信息披露工作。2018年11月30日，本行代表中方试点机构，与英方共同发布了《中英金融机构气候与环境信息披露试点2018年度进展报告》（报告链接：[www.greenfinance.org.cn/displaynews.php?id=2381](http://www.greenfinance.org.cn/displaynews.php?id=2381)），公布了试点工作迄今为止取得的进展与成效。中英各试点机构以案例形式，介绍了各自环境信息披露情况。





## 加入 UNEP FI 核心工作组，深度参与全球治理

2018年4月，联合国环境署金融行动机构（UNEP FI）受 UNEP 委托，宣布发起“负责任银行原则”项目。本行作为唯一一家受邀的中资银行，同来自全球的共 28 家银行成立核心工作组，共同参与该原则的起草工作。目前，《负责任银行原则》草案已于 2018 年 11 月 26 日法国巴黎举行的 UNEP FI 全球圆桌会议上面向全球发布，并将于 2019 年 9 月正式生效。届时，该原则将与联合国《责任投资原则》（PRI）、《永续保险原则》（PSI）一道，成为金融业落实联合国 2030 可持续发展目标和《巴黎气候协定》的重要参考。

在原则制定的过程中，本行积极宣传中国银行业近年来的绿色金融成就。特别是本行在 ESG 评级与绿色指数方面的研究，已作为优秀案例纳入该原则的“实施指引”中，充分展示出工商银行在可持续发展和绿色金融领域的负责任大行形象。



## 研发“一带一路”绿色金融（投资）指数

绿色发展是“一带一路”倡议坚持的重要原则，如何在“一带一路”倡议下进行绿色投资与绿色建设，是各参与方需要协力解决的重大课题。为此，工商银行与牛津经济学院（Oxford Economics）等成立联合课题组，在全面搜集、整理“一带一路”沿线国家样本国数据的基础上，研发了“一带一路”绿色金融（投资）指数。该指数成为第二届“一带一路”高峰论坛的重要成果之一，具有以下重要价值：一是将提供一整套评价方法和量化工具，旨在科学衡量“一带一路”国家的经济金融绿色发展水平和绿色发展能力，能够帮助投资人发掘绿色投资机遇，促进国际合作；二是该指数选取的指标变异系数较大，说明指数具有高灵敏度和高区分度，能够较好区分各国绿色经济金融发展水平；三是凝结了“一带一路”银行间常态化合作机制的集体智慧，工商银行、工银标准和欧洲复兴开发银行提供了绿色金融的先进经验与丰富案例，牛津团队贡献了学术视野与研究方法，中国进出口银行、日本瑞穗银行、德国商业银行、意大利裕信银行、法国东方汇理银行、荷兰安智银行等提出了反馈意见。该指数于 2019 年正式发布。



## 完成课题“推动绿色‘一带一路’发展的绿色金融政策研究”

自 2018 年开始，工商银行城市金融研究所与清华大学共同合作开展了“推动绿色‘一带一路’发展的绿色金融政策研究”，该研究的中期成果已经在 2018 年全球气候大会 COP24 上发布，此报告还获得了 2019 年绿金委与 CFA 联合主办的绿色金融论文大赛特等奖。此报告在全面总结和分析国际组织、各国政府、金融机构在长期发展绿色金融的过程中积累的经验基础上，进行了提炼和归纳，将适用于带路沿线各国发展绿色金融的部分进行了重点分析和阐述，并从不同层面提出了针对性的政策建议。



## 在对外交流合作方面，工商银行致力于构建国际领先的绿色银行，吸收借鉴国际先进经验，倡导并积极采纳国际可持续发展领域的标准

2012 年，我行在国内商业银行中率先加入联合国“全球契约”；2014 年，加入联合国环境规划署金融行动机构（UNEP FI）。此外，工商银行还与国内外金融机构、学术机构以及 NGO 组织保持了良好的沟通和互动。







# 06

## 奖项与荣誉





## 财新传媒

财新 - 融绿 ESG 美好 50 指数企业



## 联合国全球契约中国网络

“实现可持续发展目标”年度企业最佳实践



## 财经

长青奖“可持续发展绿色奖”



## 《亚洲货币》（香港）

中国最佳绿色商业银行



## 《金融亚洲》（香港）

中国最佳绿色债券奖

## 国家环保部等 4 部委联合颁布



十一五时期节能先进集体



最具社会责任金融机构



中国最受尊敬企业



中国低碳榜样



中国上市公司绿色金融奖



中国上市公司环境责任金融领先奖



实现可持续发展目标先锋企业

# TCFD 框架内容索引

## 治理

项目	内容	页码
a)	描述董事会对气候相关风险和机遇的监控情况	10
b)	描述管理层在评估和管理气候相关风险和机遇方面的职责	11

## 战略

项目	内容	页码
a)	描述组织机构识别的短期、中期和长期气候相关风险和机遇	14-15
b)	描述气候相关风险和机遇对组织机构的业务、战略和财务影响	14-15
c)	描述组织机构的战略适应力，并考虑不同气候相关情景（包括 2°C 或更低温度的情景）	8-9、21

## 风险管理

项目	内容	页码
a)	描述组织机构识别和评估气候相关风险的流程	17-18
b)	描述组织机构管理气候相关风险的流程	16-17
c)	描述识别、评估和管理气候相关风险的流程如何与组织机构的整体风险管理相融合	16-18、20

## 指标和目标

项目	内容	页码
a)	组织机构按照其战略和风险管理流程评估气候相关风险和机遇时使用的指标	17-18
b)	范围 1、2（如适用）和范围 3 温室气体排放和相关风险	24-27、46-47
c)	描述组织机构在管理气候相关风险和机遇时使用的目标以及目标实现情况	16-17

## 意见反馈表

感谢您阅读《绿色金融专题报告》，为了更好地满足您的阅读需求，向您和各利益相关方提供更加有价值的信息，同时有效贯彻本行绿色经营的理念，履行本行以绿色金融推动实体经济绿色化转型的责任与使命，我们殷切地希望您能够对报告提出宝贵意见，并通过以下方式反馈给我们：

电话：010-66105355

传真：010-81013544

电子邮件：CEIR@icbc.com.cn

地址：北京市西城区宣武门西大街丙 121 号

邮编：100031

---

### 1. 您对本报告整体评价

好       较好       一般       差

---

### 2. 您属于以下哪类利益相关方

政府       监管机构       股东和投资者       客户   
合作伙伴       员工       其他

---

### 3. 您认为本报告是否能满足您的阅读需求

好       较好       一般       差

---

### 4. 您认为本报告披露的信息、数据、指标的清晰、准确、完整程度如何

高       较高       一般       低

---

### 5. 您认为本报告能否有效展示工商银行绿色金融工作对环境、社会影响及贡献

好       较好       一般       差

---

### 6. 您认为本报告内容安排及版式设计是否适合阅读

好       较好       一般       差

---

### 7. 您对本行绿色金融工作及本报告建议

---

# 报告说明

---

## 报告范围：

组织范围：本报告以中国工商银行股份有限公司为主体部分，涵盖全集团。

时间范围：2018年1月1日至2018年12月31日，部分内容超出此范围。

---

## 报告编制原则：

本报告参照联合国金融稳定委员会气候相关财务信息披露工作组（TCFD）《气候相关财务信息披露工作组建议报告》、联合国全球契约环境相关原则、联合国可持续发展目标（SDG），同时满足中国银监会《绿色信贷指引》、上海证券交易所《上海证券交易所上市公司环境信息披露指引》、香港联合交易所《环境、社会及管治报告指引》等相关意见及指引要求。

---

## 报告数据说明：

本报告数据以2018年为主，主要来源于本行内部系统及各分支机构统计数据，所涉及货币金额以人民币作为计量币种，特别说明的除外。

---

## 报告发布形式：

报告以印刷版和网络在线版两种形式发布。网络在线版可在本公司网站查阅。本报告以中英文两种文字出版，在对两种文本的理解上发生歧义时，请以中文文本为准。

---

## 联系方式：

中国工商银行城市金融研究所

地址：北京市西城区宣武门西大街丙121号

邮编：100031

电话：010-66105355

传真：010-81013544

电子邮件：CEIR@icbc.com.cn

---

